



Comisia economie, buget și finanțe

RAPORT

asupra proiectului de Lege pentru modificarea unor acte legislative (nr.417 din 21.11.2018)

Comisia economie, buget și finanțe a examinat pentru lectura a doua proiectul de Lege pentru modificarea unor acte legislative (în continuare – proiectul de lege), prezentat cu titlu de inițiativă legislativă de către un grup de deputați și raportează următoarele.

Propunerile și obiecțiile parvenite au fost sistematizate și examinate pentru lectura a doua, fiind reflectate în sinteza rezultatelor examinării lor și în proiectul de lege redactat, care sînt părți integrante ale raportului Comisiei.

În contextul modificărilor acceptate, Comisia economie, buget și finanțe propune plenului Parlamentului adoptarea proiectului de lege redactat în a doua lectură în plen.

Vladimir GOLOVATIUC,
Președintele Comisiei

LEGE

pentru modificarea unor acte legislative

Parlamentul adoptă prezenta lege organică.

Art. I. – Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297–300, art. 544), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 1 alineatul (4), cuvântul „filiale” se substituie cu cuvântul „sucursale”.

2. La articolul 2:

noțiunea „Bancă” va avea următorul cuprins:

„*Bancă* – bancă astfel cum este definită la art. 3 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor.”

noțiunea „Instituție financiară” se exclude.

3. Articolul 5:

la alineatul (1), litera d) va avea următorul cuprins:

„d) licențiază, reglementează și supraveghează, pe bază individuală și, după caz, pe bază consolidată, activitatea băncilor, persoane juridice din Republica Moldova, și a sucursalelor băncilor din alte state;”

articolul se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins:

„(6) În exercitarea de către Banca Națională a atribuțiilor prevăzute de prezenta lege, dispozițiile Legii nr. 235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător, ale Legii nr. 160/2011 privind

reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător, ale Legii nr. 161/2011 privind implementarea ghișeului unic în desfășurarea activității de întreprinzător și ale Legii nr. 131/2012 privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător nu se aplică.”

4. La articolul 7 alineatul (1¹), enunțul al doilea se completează cu textul „și capitolul 3 din titlul V din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

5. La articolul 10 alineatul (1), în enunțul întâi, cuvintele „filialelor băncilor străine” se substituie cu cuvintele „sucursalelor băncilor din alte state”.

6. La articolul 11¹ alineatul (1), textul „art. 38 alin. (7) din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „art. 144 alin. (4) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

7. La articolul 18 alineatul (1):

la litera a), textul „, ce constituie o parte a emisiunii publice” se exclude;

la litera e), cuvintele „de bancă” se substituie cu cuvintele „de Banca Națională”.

8. Articolul 36:

alineatul (4):

la litera d), textul „articolul 22 al Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „art. 97 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”;

la litera i), textul „a băncilor,” se exclude;

la alineatul (6), în ambele cazuri, textul „a băncilor,” se exclude;

articolul se completează cu alineatul (8) cu următorul cuprins:

„(8) Prin derogare de la prevederile alin. (1)–(7), în cazul schimbului de informații și al obligației de păstrare a secretului profesional în exercitarea de către Banca Națională a atribuției de licențiere, reglementare și supraveghere prudențială a băncilor, persoane juridice din Republica Moldova, și a sucursalelor băncilor din alte state sunt aplicabile prevederile capitolului 3 din titlul V din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor.”

9. La articolul 40, litera c) se abrogă.

10. La articolul 42 litera a), cuvintele „care au fost emise public” se substituie cu cuvintele „emise de stat”.

11. Denumirea capitolului VI va avea următorul cuprins:

„Capitolul VI
 RELAȚIILE CU BĂNCILE, PERSOANE JURIDICE
 DIN REPUBLICA MOLDOVA, ȘI CU SUCURSALELE BĂNCILOR
 DIN ALTE STATE”.

12. Articolul 44:

în denumire, cuvintele „instituțiilor financiare” se substituie cu textul „băncilor, persoane juridice din Republica Moldova, și a sucursalelor băncilor din alte state”;

în partea introductivă, cuvintele „supravegherea și reglementarea activității instituțiilor financiare” se substituie cu textul „reglementarea și supravegherea, pe bază individuală și, după caz, pe bază consolidată, a băncilor, persoane juridice din Republica Moldova, și a sucursalelor băncilor din alte state”;

la litera a), cuvintele „licențe instituțiilor financiare” se substituie cu textul „licențe băncilor, persoane juridice din Republica Moldova, și sucursalelor băncilor din alte state”;

la litera b), cuvintele „tuturor instituțiilor financiare” se substituie cu textul „băncilor, persoane juridice din Republica Moldova, și sucursalelor băncilor din alte state”;

litera c) va avea următorul cuprins:

„c) să ceara oricărei bănci, persoană juridică din Republica Moldova, și oricărei sucursale a băncii din alt stat sau oricărui salariat al acestora să furnizeze Băncii Naționale documentele, informațiile și datele necesare pentru exercitarea atribuției de licențiere, reglementare și supraveghere a activității acestora;”

litera d) va avea următorul cuprins:

„d) să dispună oricărei bănci, persoane juridice din Republica Moldova, și oricărei sucursale a băncii din alt stat măsuri de supraveghere sau să aplice sancțiuni

și/sau măsuri sancționatoare conform prevederilor Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

13. La articolul 45, cuvintele „băncilor care funcționează în Moldova” se substituie cu textul „băncilor, persoane juridice din Republica Moldova, și sucursalelor băncilor din alte state”.

14. Articolul 46 va avea următorul cuprins:

„Articolul 46. Reglementări prudențiale

Băncile vor îndeplini prevederile Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor și ale actelor normative ale Băncii Naționale emise în aplicarea acesteia cu privire la cerințele prudențiale.”

15. La articolul 75:

denumirea articolului va avea următorul cuprins:

„Articolul 75. Sancțiuni, măsuri sancționatoare, măsuri de supraveghere și alte măsuri de remediere”;

la alineatul (1):

în partea introductivă, după cuvântul „sancțiunilor” se introduce textul „ , măsurilor sancționatoare, măsurilor de supraveghere”;

la litera a), textul „Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”;

la alineatul (2):

partea introductivă se completează cu textul „ , măsuri sancționatoare și măsuri de supraveghere”;

litera a) va avea următorul cuprins:

„a) măsuri sancționatoare și măsuri de supraveghere prevăzute de Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;”

la alineatul (3), după cuvintele „măsurile de remediere” se introduce textul „ , măsurile sancționatoare și măsurile de supraveghere”;

la alineatul (4), după cuvintele „măsurilor de remediere” se introduc cuvintele „ori a măsurilor de supraveghere”;

la alineatul (5), după cuvintele „măsuri de remediere” se introduce textul „, , ori măsuri sancționatoare, ori măsuri de supraveghere”.

16. La articolul 75²:

în denumire, după cuvântul „sanctiunilor” se introduce textul „, , a măsurilor sancționatoare, a măsurilor de supraveghere”;

la alineatul (1), cuvintele „și măsurile de remediere” se substituie cu textul „, , măsurile sancționatoare și măsurile de supraveghere”, iar textul „Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” – cu textul „Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”;

la alineatul (3), după cuvântul „sanctiunilor” se introduce textul „, , a măsurilor sancționatoare, a măsurilor de supraveghere”;

la alineatul (6), după cuvântul „Sanctiunile” se introduce textul „, , măsurile sancționatoare, măsurile de supraveghere”;

alineatul (9) se abrogă;

alineatul (14) va avea următorul cuprins:

„(14) Persoana față de care s-au aplicat sancțiuni (altele decât retragerea licenței/autorizației), măsuri sancționatoare, măsuri de supraveghere și măsuri de remediere este obligată să înștiințeze Banca Națională despre lichidarea circumstanțelor care au dus la aplicarea sancțiunilor, măsurilor sancționatoare, măsurilor de supraveghere și măsurilor de remediere și, după caz, să întreprindă alte acțiuni prevăzute de decizia privind aplicarea sancțiunii, măsurii sancționatoare, măsurii de supraveghere și măsurii de remediere și de actele normative. Banca Națională are dreptul să verifice faptul lichidării circumstanțelor menționate.”

17. În cuprinsul legii, cu excepția articolului 10 alineatul (1), articolului 16 litera c), articolului 53 alineatul (1) litera e) și articolului 68, cuvintele „instituție financiară”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „bancă” la forma gramaticală corespunzătoare.

Art. II. – Legea instituțiilor financiare nr. 550/1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 78–81, art. 199), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Denumirea legii va avea următorul cuprins:

„Lege cu privire la lichidarea băncilor”.

2. Legea se completează cu capitolul I¹ cu următorul cuprins:

„Capitolul I¹ DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 1. Obiectul legii

Prezenta lege stabilește regulile aplicabile procesului de lichidare benevolă sau silită a unei bănci și are ca obiect reglementarea unei proceduri ordonate de lichidare a băncii și a patrimoniului ei, întru protejarea intereselor legitime ale creditorilor băncii.

Articolul 2. Subiecții legii

(1) Prezenta lege se aplică băncilor în proces de lichidare și lichidatorilor băncilor.

(2) Sucursala băncii din alt stat, care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova și căreia i-a fost retrasă licența, este supusă lichidării în condițiile prezentei legi.

Articolul 3. Noțiunile

Noțiunile utilizate în prezenta lege au sensul prevăzut de Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor și Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei.”

3. La articolul 38¹ alineatul (1), textul „art. 38 alin. (3)” se substituie cu textul „art. 22 alin. (2) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”, iar textul „art. 10, cu excepția alin. (1) lit. a), f), h) și alin. (2) ale acestui articol” – cu textul „art. 22 alin. (1), cu excepția lit. f) și g), și alin. (3) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

4. Articolul 38²:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) În funcția de lichidator al băncii se numește o persoană fizică care corespunde criteriilor de reputație, cunoștințe și experiență necesare pentru executarea funcției, astfel cum este stabilit în actele normative ale Băncii Naționale.”

la alineatul (3) litera b), cuvântul „administrator” se substituie cu textul „membru al organului de conducere, membru al comisiei de cenzori”, iar cuvintele „cotă substanțială” – cu cuvintele „deținere calificată”.

5. La articolul 38⁵ alineatul (1), în partea introductivă, textul „art. 11 alin. (3)” se substituie cu textul „art. 23 alin. (3) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

6. Articolul 38⁷:

alineatul (2):

la litera a), textul „la art. 5 alin. (1)” se substituie cu textul „la art. 9 alin. (1) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”;

la litera c), textul „art. 7 alin. (2)” se substituie cu textul „art. 8 alin. (4) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”;

la alineatul (9), în enunțul al treilea, cuvântul „administratori” se substituie cu cuvintele „membrii organului de conducere”;

la alineatul (12), în enunțul al doilea, textul „art. 38 alin. (5⁴) și (7)” se substituie cu textul „art. 144 alin. (3) și (4) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

7. La articolul 38¹¹ alineatul (3³), textul „art. 15⁶ alin. (3)” se substituie cu textul „art. 52 alin. (3) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

8. Articolul 38¹³:

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) În cazul în care lichidatorul băncii nu respectă prezenta lege, Banca Națională poate aplica față de el sancțiuni și măsuri sancționatoare conform art. 141 alin. (1) și (5) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor sau îl poate destitui din funcție.”

la alineatul (3), textul „art. 38 alin. (7)” se substituie cu textul „art. 144 alin. (4) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

9. La articolul 38¹⁵ alineatul (1):

în partea introductivă, textul „administratorii băncii, astfel cum sînt definiți la art. 3” se substituie cu textul „membrii organului de conducere al băncii, astfel cum este definit în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”;

la litera h), textul „art. 38 alin. (3¹)” se substituie cu textul „art. 22 alin. (4) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”;

la litera m), cuvintele „cotă substanțială” se substituie cu cuvintele „deținere calificată”.

10. La articolul 38¹⁷ alineatul (7), textul „art. 38 alin. (3)” se substituie cu textul „art. 22 alin. (2) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

Art. III. – La articolul 97 alineatul (10) din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, nr. 1–4, art. 1), cu modificările ulterioare, textul „Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor”.

Art. IV. – La articolul 2 alineatul (2) și articolul 12 alineatul (3) litera i) din Legea asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 112–116, art. 506), cu modificările ulterioare, cuvintele „instituțiilor financiare” se substituie cu cuvântul „băncilor”.

Art. V. – La articolul 12 alineatul (3) din Legea nr. 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, nr. 184–187 art. 711), cu modificările ulterioare, litera d) se abrogă.

Art. VI. – Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 423–429, art. 859), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 3:

la punctul 4) litera b) și la punctul 5) litera b), textul „bănci și alte instituții financiare din străinătate (care au dreptul de a atrage depozite la vedere și/sau la termen sau echivalente ale acestora și a desfășura alte activități financiare)” se substituie cu cuvintele „bănci nerezidente”;

punctul 8) va avea următorul cuprins:

„8) *bancă licențiată din Republica Moldova (bancă licențiată)* – persoană juridică din Republica Moldova sau sucursală a unei bănci din alt stat, care deține licență pentru desfășurarea activităților permise băncilor, eliberată de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor;”

articolul se completează cu punctele 8¹) și 15) cu următorul cuprins:

„8¹) *bancă nerezidentă* – persoană juridică cu sediul peste hotarele Republicii Moldova, care deține licență pentru desfășurarea activităților permise băncilor, eliberată conform legislației unui alt stat, sau sucursală a băncii licențiate cu sediul peste hotarele Republicii Moldova. Noțiunea include și orice persoană juridică cu sediul peste hotarele Republicii Moldova care, conform legislației unui alt stat, are dreptul să desfășoare activități similare activităților permise băncilor (să atragă depozite la vedere și/sau la termen sau echivalente ale acestora și să desfășoare alte activități financiare);”

„15) *beneficiar efectiv* – persoană astfel cum este definită la art. 3 din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.”

2. Articolul 6:

la alineatul (2) litera g), cuvintele „instituții financiare” se substituie cu textul „bănci licențiate/bănci nerezidente”;

la alineatul (6¹), cuvântul „primite” se exclude;

la alineatul (8), în enunțul al doilea, după cuvântul „străinătate” se introduc cuvintele „la bănci nerezidente”.

3. Articolul 13:

în denumire, cuvintele „instituții financiare” se substituie cu textul „bănci licențiate/bănci nerezidente”;

alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„(1) Prin operațiuni în conturi curente și în conturi de depozit la bănci licențiate/bănci nerezidente se subînțelege deschiderea conturilor curente și de depozit în valută străină sau în monedă națională la bănci licențiate/bănci nerezidente și derularea operațiunilor prin aceste conturi.”

la alineatul (2):

în partea introductivă, cuvintele „bănci și alte instituții financiare” se substituie cu textul „bănci licențiate/bănci nerezidente”;

litera a) se completează cu cuvintele „la bănci licențiate”;

litera b) se completează cu cuvintele „la bănci nerezidente”;

în enunțul întâi al alineatului (4) și la alineatul (6), după cuvântul „străinătate” se introduc cuvintele „la bănci nerezidente”;

alineatul (5):

în partea introductivă, după cuvântul „străinătate” se introduc cuvintele „la bănci nerezidente”;

la litera a), cuvântul „financiare” se substituie cu cuvintele „conform licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei”.

4. La articolul 16 alineatul (7), în enunțul întâi, cuvintele „instituțiile financiare din străinătate” se substituie cu cuvintele „băncile nerezidente”.

5. La articolul 21 alineatul (2) litera a), cuvântul „financiare” se exclude.

6. La articolul 23, în partea introductivă a alineatului (2) și la alineatul (4) literele c) și d), cuvintele „instituții financiare din străinătate” se substituie cu cuvintele „bănci nerezidente”.

7. La articolul 26 alineatul (1) litera a) și alineatul (3) litera a), cuvântul „financiare” se exclude.

8. La articolul 30 alineatul (1) litera b), cuvântul „financiare” se substituie cu cuvintele „permise băncilor”.

9. La articolul 36 alineatul (3), textul „licențele pentru activități financiare, eliberate de Banca Națională a Moldovei conform Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „licențele eliberate de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

10. La articolul 38 litera c), după cuvântul „străinătate” se introduc cuvintele „la bănci nerezidente”.

11. Articolul 41:

la alineatul (4), textul „licenței pentru activități financiare eliberate de Banca Națională a Moldovei conform Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei conform Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”;

la alineatul (4)¹, în ambele cazuri, cuvântul „filialei” se substituie cu cuvântul „sucursalei”.

12. La articolul 47 alineatul (4) litera b), cuvântul „licenței” se substituie cu cuvintele „copiei autorizate de pe licență”.

13. La articolul 51 alineatul (5), textul „/hotelului” se substituie cu textul „sau administratorul, adjunctul acestuia ori contabilul hotelului, responsabili pentru activitatea de schimb valutar în numerar cu persoane fizice”.

14. Articolul 55:

la alineatul (4) litera c), cuvintele „măsurilor de remediere” se substituie cu textul „măsurilor de supraveghere, după caz, a măsurilor de remediere”;

la alineatul (7), textul „Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

15. Articolul 63:

la alineatul (1), textul „Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”;

la alineatul (2), textul „art.38 din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „capitolul 5 din titlul V din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

Art. VII. – Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 316–321, art. 546), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. În preambulul legii, cuvintele „instituțiilor financiare” se substituie cu cuvântul „băncilor”.

2. La articolul 18 alineatul (3), ultimul enunț se exclude.

Art. VIII. – În cuprinsul Legii nr. 171/2012 privind piața de capital (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr. 193–197, art. 665), cu modificările ulterioare, cuvintele „instituție financiară”, la orice formă gramaticală, se substituie cu cuvântul „bancă” la forma gramaticală corespunzătoare.

Art. IX. – La articolul 3 punctul 7) litera a) din Legea nr. 183/2016 cu privire la caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a instrumentelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 306–313, art. 653), cu modificările ulterioare, textul „Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

Art. X. – La articolul 3 punctul 3) litera a) din Legea nr. 184/2016 cu privire la contractele de garanție financiară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 293–305, art. 622), cu modificările ulterioare, textul „Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

Art. XI. – Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 343–346, art. 707), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Articolul 2:

la punctul 9), cuvintele „autoritate însărcinată cu realizarea politicii macroprudențiale” se substituie cu cuvintele „autoritate responsabilă de coordonarea realizării politicii macroprudențiale”;

la punctul 13), cuvintele „privind suficiența capitalului” se substituie cu textul „emise conform art. 60 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”;

la punctul 20), după textul „nivelul 1” se introduce textul „de bază, instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar”;

articolul se completează cu punctul 25¹⁾ cu următorul cuprins:

„25¹⁾ *fonduri proprii* – suma fondurilor proprii de nivelul 1 și a fondurilor proprii de nivelul 2, astfel cum sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise conform art. 60 și 61 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;”

la punctul 30), cuvântul „adiționale” se exclude, iar după textul „de nivelul 1” se introduce cuvântul „suplimentar”;

punctul 32) va avea următorul cuprins:

„32) *instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 de bază* – instrumente de capital ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art. 60 și 61 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;”

articolul se completează cu punctul 32¹) cu următorul cuprins:

„32¹) *instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar* – instrumente de capital ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art. 60 și 61 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;”

punctul 33) va avea următorul cuprins:

„33) *instrumente de fonduri proprii de nivelul 2* – instrumente de capital sau împrumuturi subordonate ce întrunesc cerințele prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prevederilor art. 60 și 61 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;”

la punctul 46), textul „Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „Legii nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor”;

punctul 47) va avea următorul cuprins:

„47) *rată a fondurilor proprii* – raport între categoriile de fonduri proprii și valoarea totală a expunerilor la risc, astfel cum sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea art. 60 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;”.

2. La articolul 9 alineatul (2), textul „art. 25 din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „art. 38 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

3. La articolul 21 alineatul (4), articolul 42 alineatul (1), articolul 45 și articolul 46 alineatul (1), textul „art. 38 din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „art. 139 și 141 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

4. La articolul 59 alineatul (1) litera e), textul „în temeiul prevederilor art. 15⁶ din Legea instituțiilor financiare nr. 550/1995” se substituie cu cuvintele „urmare a nerespectării cerințelor privind calitatea acționariatului prevăzută în legislația aplicabilă din domeniul bancar la momentul anulării”.

5. La articolul 61 alineatul (1), litera f) va avea următorul cuprins:

„f) fără a aduce atingere altor dispoziții din prezenta lege, creditorii din aceeași categorie sunt tratați în mod egal, cu excepția creditorilor care sunt deținători de dețineri calificate în capitalul social al băncii, a foștilor deținători de cotă în capitalul social al băncii, față de care au fost dispuse măsuri în cazul nerespectării cerințelor privind calitatea acționariatului prevăzută în legislația aplicabilă din domeniul bancar la momentul anulării și a căror creanță rezultantă din anularea acțiunilor nu a fost onorată, a membrilor organului de conducere al băncii, precum și a persoanelor afiliate acestor categorii de persoane, astfel cum sunt determinate în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;”.

6. La articolul 101, textul „art. 15–15⁵ din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „art. 45–48, art. 50 și 51 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”, iar textul „art. 15 alin. (1) din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” – cu textul „art. 45 alin. (1) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

7. Articolul 102:

la alineatul (1) litera d), textul „art. 15² alin. (7) sau (9), după caz, din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „art. 47 alin. (7) sau (8), după caz, din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”;

la alineatul (2) litera c), textul „art. 15⁶ alin. (3) din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu cuvintele „ce țin de nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului prevăzută în legislația aplicabilă din domeniul bancar la momentul anulării”.

8. La articolul 122 alineatul (2), enunțul întâi va avea următorul cuprins:

„În cazul în care este necesar pentru a îndeplini obiectivele rezoluției, banca-punte poate fi constituită și licențiată fără ca aceasta să respecte, pentru o perioadă de cel mult 18 luni, la începutul funcționării sale, cerințele privind fondurile proprii și, pentru o perioadă de cel mult 6 luni, alte cerințe cuprinse în actele normative prevăzute la alin. (1) lit. f) și g), utilizând majorările ulterioare ale fondurilor proprii, după caz, ca bază pentru calcularea indicatorilor prudențiali respectivi.”

9. La articolul 131, textul „art. 5 din Legea instituțiilor financiare nr. 548-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „art. 9 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

10. La articolul 132, textul „art. 15³ din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „art. 48 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

11. La articolul 133, textul „art. 7 din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „art. 17, 18 și 19 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

12. La articolul 162 litera a), textul „Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „Legii nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor”.

13. La articolul 167 alineatul (1) literele b) și c), articolul 171 litera b), articolul 172 alineatul (1), articolul 176 litera b) și articolul 177 litera b), după textul „nivelul 1” se introduc cuvintele „de bază”.

14. La articolul 178, textul „art. 15, 15², 15³, 15⁴ din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „art. 45, 47, 48 și 50 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”, textul „art. 15⁵ alin. (1)” – cu textul „art. 51 alin. (1)”, iar textul „art. 15 alin. (1)” – cu textul „art. 45 alin. (1)”.

15. Articolul 180:

la litera a), după textul „nivelul 1” se introduc cuvintele „de bază”;

la litera b), textul „nivelul 2” se substituie cu textul „nivelul 1 suplimentar”;

la litera c), textul „lit. a) și b)”, în ambele cazuri, se substituie cu textul „lit. a), b) și b¹)”, iar textul „de nivelul 2” – cu textul „de nivelul 1 suplimentar sau de nivelul 2”.

16. La articolele 206 și 207, după textul „nivelul 1” se introduc cuvintele „de bază”.

17. La articolul 217 alineatul (1):

litera a) se completează cu cuvintele „de bază”;

la litera b), textul „de nivelul 2” se substituie cu textul „de nivelul 1 suplimentar sau de nivelul 2”.

18. La articolul 226:

la litera a), în ambele cazuri, după textul „nivelul 1” se introduc cuvintele „de bază”;

la litera b), textul „nivelul 2” se substituie cu textul „nivelul 1 suplimentar”, iar după textul „nivelul 1” se introduc cuvintele „de bază”.

19. La articolele 228 și 229, după textul „nivelul 1” se introduc cuvintele „de bază”.

20. La articolul 231 alineatul (2), textul „art. 15 alin. (1) din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „art. 45 alin. (1) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

21. La articolul 278, textul „art. 38 din Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „art. 139 și 141 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

22. La articolul 321 alineatul (1):

în partea introductivă, textul „administratorii băncii, astfel cum sînt definiți la art. 3 din Legea nr. 550-XIII din 21 iulie 1995 instituțiilor financiare” se substituie cu textul „membrii organului de conducere al băncii și/sau de persoanele care dețin funcții-cheie în bancă”;

la litera l), cuvintele „cotă substanțială” se substituie cu cuvintele „deținere calificată”;

la litera n), cuvântul „capitalului” se substituie cu cuvintele „fondurilor proprii ale”.

23. În anexă:

la litera d) din secțiunea A, cuvântul „capital” se substituie cu cuvintele „fonduri proprii”;

la litera c) din secțiunea C, cuvântul „capitalul” se substituie cu cuvintele „fondurile proprii”.

24. În cuprinsul legii, textul „Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” și textul „Legii instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie, respectiv, cu textul „Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor” și textul „Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor”.

Art. XII. – La articolul 4 alineatul (4) litera d) din Legea nr. 234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 343–346, art. 711), cu modificările ulterioare, cuvintele „instituțiile financiare” se substituie cu cuvântul „băncile”.

Art. XIII. – Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr. 434–439, art. 727), cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 40 alineatul (2), ultimul enunț se exclude.

2. Articolul 41:

la alineatul (3) litera h), după textul „la art. 44” se introduce textul „, inclusiv numirea membrilor consiliului în componența acestora”;

alineatul (5) va avea următorul cuprins:

„(5) Cel puțin 1/3 din membrii consiliului băncii trebuie să fie independenți. În sensul prezentului articol, a fi independent înseamnă că membrul consiliului băncii nu are nicio relație actuală sau anterioară recentă ori legături de orice natură cu banca, acționarii, deținătorii indirecti sau conducerea băncii, care ar putea să influențeze obiectivul și judecata echilibrată ale membrului și să reducă capacitatea acestuia de a lua decizii în mod independent.

Cerințele care asigură independența membrilor consiliului băncii și care trebuie respectate de către aceștia sunt stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prezentei legi.”

la alineatul (7), în enunțul întâi, cuvântul „confirmarea” se substituie cu cuvântul „aprobarea”.

3. La articolul 43 alineatul (9), textul „, integritatea morală” se exclude.

4. Articolul 44 va avea următorul cuprins:

„Articolul 44. Comitetele specializate ale consiliului băncii

(1) Banca trebuie să înființeze și să dispună de un comitet de audit și un comitet de administrare a riscurilor stabilite de consiliul băncii.

(2) În băncile semnificative din punctul de vedere al dimensiunii, organizării interne și naturii, extinderii și complexității activităților acestora, consiliul băncii, suplimentar la comitetele prevăzute la alin. (1), înființează comitetul de numire și comitetul de remunerare.

(3) Comitetele specializate menționate la alin. (1) și (2) trebuie să fie formate exclusiv din membri ai consiliului băncii și cel puțin 1/3 din membrii acestora trebuie să fie independenți conform art. 41 alin. (5). Comitetele specializate prevăzute la prezentul articol raportează direct consiliului băncii.

(4) Prin derogare de la prevederile art. 52 din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, cu referire la termenele și procedura de selectare a candidaților pentru funcția de membru al consiliului băncii, consiliul băncii identifică și recomandă, inclusiv din rândul membrilor propuși de acționari, candidaturile pentru a fi supuse procedurii de alegere la adunarea generală a acționarilor. Pentru băncile semnificative, funcția de identificare și recomandare a candidaturilor se exercită de comitetul de numire. În cazul aprobării/alegerii persoanei în cadrul organului de conducere al băncii, consiliul băncii va stabili domeniile de care va fi responsabilă persoana aprobată/aleasă. Termenele și procedura de selectare a candidaților pentru funcția de membru al consiliului băncii vor fi stabilite în statutul și/sau reglementările interne ale băncii.

(5) Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile comitetelor specializate menționate la alin. (1) și (2), precum și cerințele față de membrii acestora sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

(6) Băncile care nu sunt considerate semnificative au dreptul să reunească comitetul de administrare a riscurilor și comitetul de audit, iar băncile considerate semnificative au dreptul să reunească comitetul de numire și comitetul de remunerare. Decizia argumentată de reunire a comitetelor, în ambele cazuri, este comunicată în scris Băncii Naționale a Moldovei în termen de 10 zile de la aprobarea hotărârii respective de către consiliul băncii. Membrii comitetelor astfel reunite trebuie să dispună de cunoștințele, aptitudinile și experiența necesare pentru asigurarea bunei funcționări a acestora. Neîndeplinirea cerințelor privind calitatea membrilor din comitetele reunite acordă Băncii Naționale a Moldovei dreptul de a se opune deciziei de reunire a comitetelor, inclusiv de a solicita băncii întreprinderea măsurilor necesare în vederea remedierii deficiențelor.”

5. La articolul 45, alineatul (3) va avea următorul cuprins:

„(3) Acțiunile cu drept de vot suspendat nu se exclud din calcul la convocarea adunării generale a acționarilor și la stabilirea cvorumului. Dacă acțiunile cu drept de vot suspendat constituie 50% sau mai mult din acțiunile cu drept de vot ale băncii, prin derogare de la art. 58 alin. (1) din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, se consideră că adunarea generală a acționarilor are cvorum dacă la aceasta participă acționari care dețin cel puțin 25% din acțiunile cu drept de vot ale băncii. Acțiunile cu drept de vot suspendat nu participă la adoptarea hotărârilor privind chestiunile incluse pe ordinea de zi a adunării generale a acționarilor.”

6. La articolul 62:

alineatul unic devine alineatul (1), în care după cuvintele „fonduri proprii” se introduce textul „, precum și pentru distribuirea de către bănci a profitului către acționari și/ori pentru plata de dobândă către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar,”;

articolul se completează cu alineatul (2) cu următorul cuprins:

„(2) Fără a aduce atingere altor cazuri stabilite expres prin prezenta lege, băncile nu pot efectua operațiunile prevăzute la alin. (1) dacă Banca Națională a Moldovei consideră că aceasta poate conduce la nerespectarea cerințelor aferente fondurilor proprii sau a altor indicatori prudențiali sau la periclitatea stabilității băncii.”

7. La articolul 139 alineatul (3), litera n) va avea următorul cuprins:

„n) să dispună deducerea din fondurile proprii a depășirilor nete peste limitele stabilite de Banca Națională a Moldovei cu privire la expunerile față de persoanele afiliate ale băncii. Modul de calculare și deducere a sumelor depășirilor se stabilește prin actele normative emise în aplicarea prezentei legi;”.

8. La articolul 140 alineatul (2) litera b), cuvintele „obținere a aprobării prealabile” se substituie cu cuvântul „notificare”.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

SINTEZA
amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor la proiectul de lege
nr.417/2018

Nr. crt.	Textul părții constitutive a actului legislativ în vigoare care se propune a fi modificat, completat sau abrogat	Textul părții constitutive a proiectului de lege la care se propun, amendamente, propuneri, obiecții	Autorul și conținutul amendamentelor, propunerilor, obiecțiilor	Rezultatul examinării
1	2	3	4	5
I.		<p>L E G E pentru modificarea și completarea unor acte legislative</p> <p>Art. I. Legea nr. 548 – XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr. 297-300 art. 544), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:</p>	<p>Guvernul Republicii Moldova</p> <p>1) Potrivit art. 62 alin. (1) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, acțiunea termenului „modificarea” cuprinde și completarea actelor normative. Respectiv, nu este necesară utilizarea, în dispozițiile propriu-zise de modificare a articolelor proiectului, a cuvintelor „și completarea”, „și completările”, „și se completează”;</p> <p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>II. Obiecții de ordin tehnico-juridic:</p> <p>1. Cu referire la <u>normele de dispoziție privind completarea actelor legislative prevăzute în titlul și în textul normelor dispoziitive, atenționăm asupra necesității omiterii acestora, reieșind din art.62 alin.(1) din Legea nr.100/2017, care prevede că modificarea actului normativ constă în schimbarea oficială a textului actului,</u></p>	<p>Se acceptă.</p>

			inclusiv a dispozițiilor finale sau tranzitorii, realizată prin modificări, excluderi sau completări ale unor părți din text.	
2.			<p>Guvernul Republicii Moldova</p> <p>2) În actele de modificare, cuvântul „sintagma” se utilizează cu referire la un grup de două sau mai multe cuvinte între care există raporturi de subordonare, cuvântul „textul” se folosește pentru individualizarea unor cuvinte și cifre, cuvinte și acronime, cuvinte și semne de punctuație, cifre și semne de punctuație, iar în celelalte cazuri, pentru formularea dispozițiilor de modificare se utilizează termenii „cuvântul”/ „cuvintele”, după caz, termenii „cifra”/„cifrele”. În acest sens se va revizui întregul proiect;</p> <p>Denumirile actelor legislative nu corespund cu prevederile art. 42 alin. (5) din Legea nr. 100/2017, ce prevede că „După adoptarea, aprobarea sau emiterea actului normativ, denumirea se completează cu un număr de ordine, ca element de identificare, la care se adaugă anul în care a fost adoptat, aprobat sau emis acesta”;</p> <p>4) În conformitate cu terminologia folosită în art. 42 și art. 51 alin. (2) din Legea nr. 100/2017, în actele de modificare se utilizează cuvintele „denumire” și „se completează” în loc de cuvintele „titlu” și „se introduc”.</p> <p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p>	<p>Se acceptă. Proiectul de lege se redactează.</p> <p>Se acceptă. Proiectul de lege se redactează.</p> <p>Se acceptă. Proiectul de lege se redactează.</p> <p>Se acceptă.</p>

			<p>.De asemenea, în tot textul proiectului de lege la indicarea numărului actului legislativ se va ține cont de art.42 alin.(3) din Legea nr.100/2017 care prevede că după adoptarea, aprobarea sau emiterea actului normativ, denumirea se completează cu un număr de ordine, ca element de identificare, la care se adaugă anul în care a fost adoptat, aprobat sau emis acesta.</p>	Proiectul de lege se redactează.
3.	Art. I. Legea nr. 548 – XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei	<p>1. În cuprinsul legii: cu excepția articolelor 10, 16, 18 alineatul (3), 44, 53 alineatul (1) litera e) și articolului 68, sintagma „instituție financiară” la orice formă gramaticală se substituie cu cuvântul „bancă” la forma gramaticală corespunzătoare; sintagma „bancă străină” se substituie cu sintagma „bancă din alt stat” la forma gramaticală corespunzătoare; cu excepția articolului 10, cuvântul „filială” la orice formă gramaticală se substituie prin cuvântul „sucursală” la forma gramaticală corespunzătoare; textul „Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „Legea nr. 202 din 6</p>	<p>Vladimir Golovatiuc deputat în Parlamentul Republicii Moldova La Art.I:</p> <p>- pct.1 din primul alineat de exclus cuvintele ”18 alineatul (3)” deoarece redacția alineatului (3) din articolul 18 a fost modificată prin Legea nr.114/2019 pentru modificarea unor acte legislative;</p> <p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>La art.I, Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr.548/1995:</p> <p>3. <i>La pct.1</i>, normele de substituie a unor cuvinte, sintagme și text urmează a fi revăzute și concretizate. <u>Considerăm oportună modificarea exactă în textul Legii nr.548/1995 a cuvintelor și sintagmelor propuse în vederea asigurării unui grad de precizie juridică normelor modificate.</u></p> <p>Totodată, observăm lipsa oricărei norme de trimitere în textul Legii nr.548/1995 la Legea nr.550/1995, care urmează a fi aplicată de către BNM conform competențelor stabilite.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Proiectul de lege se redactează.</p>

	octombrie 2017 privind activitatea băncilor”.		Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului <i>La pct.3:</i> Norma lit.d) a art.5 alin.(1) urmează a fi concretizată, pentru a exclude tălmăcirile diferite și contradictorii în sensul licențierii pe bază consolidată, precum și a existenței elementelor de coruptibilitate conferite prin cuvintele ”după caz”.	Nu se acceptă. Dispoziții detaliate privind supravegherea pe bază consolidată se regăsesc în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (art.5, art.59, în special -Titlul V, Capitolul 2.).
4.	Articolul 5. Atribuțiile de bază (1) Banca Națională are următoarele atribuții de bază:d) licențiază, supraveghează și reglementează activitatea instituțiilor financiare și filialelor băncilor străine;	3. Articolul 5: la alineatul (1): litera d) va avea următorul cuprins: „d) licențiază, reglementează și supraveghează, pe bază individuală și, după caz, pe bază consolidată, activitatea băncilor persoane juridice din Republica Moldova și a sucursalelor băncilor din alte state;”;		
5.	Articolul 5. Atribuțiile de bază	Art. I. 3. Articolul 5: se completează cu alineatul (6) cu următorul cuprins: „(6) În exercitarea atribuțiilor Băncii Naționale prevăzute de prezenta lege, dispozițiile Legii nr. 235-XVI din 20 iulie 2006 cu privire la principiile de bază de reglementarea a activității de întreprinzător, ale Legii nr. 160 din 22 iulie 2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător, ale Legii nr. 161 din 22 iulie 2011 privind implementarea ghișeului unic în desfășurarea activității de	Guvernul Republicii Moldova Cu referire la amendamentele prevăzute la art. I pct. 3 al proiectului, în partea ce ține de completarea Legii nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei cu prevederi de exceptare a acesteia de la aplicarea prevederilor legislației în domeniul reglementării activității de întreprinzător, comunicăm că acestea vor genera paralelisme și coliziuni în cadrul normativ existent. Legea nr.235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător și Legea nr.131/2012 privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător deja prevede exceptarea sectorului financiar bancar de la aplicarea prevederilor legilor prenotate, iar Legea nr. 160/2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de	Nu se acceptă. Respectivele modificări din proiectul de Lege vin să asigure uniformizarea cadrului legal în privința genurilor de activitate din domeniile licențiate, reglementate și supravegheate de Banca Națională a Moldovei, prin preluarea principiilor deja consacrate la nivel legislativ, astfel încât să existe previzibilitate privind faptul că activitățile aferente actelor permise emise de Banca Națională a Moldovei sunt derulate în conformitate

		<p>întreprinzător și ale Legii nr. 131 din 8 iunie 2012 privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător nu se aplică. ”.</p>	<p>întreprinzător conține anumite prevederi ce necesită a fi respectate în mod obligatoriu de către Banca Națională a Moldovei în calitatea sa de autoritate de licențiere. Totodată, <u>remarcăm că completarea propusă nu corespunde scopului proiectului: de racordare a prevederilor legislației în vigoare la prevederile Legii nr. 202/2016 privind activitatea băncilor.</u></p>	<p>cu legile speciale (<i>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, Legea nr.62/2008 privind reglementarea valutară</i>).”</p> <p>Menționăm că Banca Națională în mod constant a fost exceptată de la legile care instituie un cadru general de reglementare a activității de întreprinzător, tocmai în înțelegerea statutului distinct al activităților reglementate și autorizate de aceasta și a independenței inerente unei bănci centrale, consacrate în art.6 alin.(4) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei. Excepții, în acest sens, sunt reținute și în art.1 din Legea nr.235/2006 cu privire la principiile de bază de reglementare a activității de întreprinzător - "<i>Prezenta lege nu se referă la activitatea de întreprinzător din domeniul financiar (bancar și nebancar)</i>".</p>
--	--	---	---	--

				<p>precum și art.1 alin.(4) din Legea nr.131/2012 privind controlul de stat asupra activității de întreprinzător - <i>"Dispozițiile prezentei legi nu se extind asupra [...] controalelor aplicate în domeniul financiar (bancar și nebancar)"</i>.</p> <p>Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor stabilește că "în procesele de licențiere, notificare și aprobare prevăzute de prezenta lege, prevederile Legii nr.160 din 22 iulie 2011 privind reglementarea prin autorizare a activității de întreprinzător nu se aplică." (art.2 alin.(3))."</p> <p>Procedura specifică de licențiere a activității bancare, de prestare a serviciilor de plată, de emitere a monedei electronice și a activității de schimb valutar este reglementată prin Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, Legea nr.114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, Legea</p>
--	--	--	--	--

				<p>nr.62/2008 privind reglementarea valutară. Respectiv, activitățile aferente actelor permise emise de Banca Națională a Moldovei pot fi realizate doar prin stricta respectare a procedurii de obținere a permisiunii/aprobării prealabile/licenței de la Banca Națională a Moldovei (ex. licențierea băncilor, licențierea sucursalelor băncilor din alte state, aprobările prealabile aferente fondurilor proprii etc.), chiar dacă nu există prevederi exprese în legile speciale, contrare Legii nr.160/2011, implicit deducem că aplicabile sunt prevederile legislației de specialitate, domeniul bancar fiind reglementat de un cadru legal esențialmente special, cu principii și rigori deosebite, fapt remarcabil în Hotărârile Curții Constituționale (pct. 54 din Hotărârea Curții Constituționale nr.24 din 15.11.2011;</p>
--	--	--	--	--

			<p>La fel, un aspect important este și marja de discreție în procedura de eliberare a actelor permise, astfel în conformitate cu art. 8 alin. (4) din Legea nr.202/2017 Banca Națională a Moldovei ”<i>acordă licență unei bănci numai dacă este pe deplin convinsă că banca respectivă poate asigura desfășurarea unei activități în condiții de siguranță și de respectare a cerințelor unei administrări prudente și sănătoase, care să asigure protejarea intereselor deponenților și ale altor creditori și buna funcționare a sistemului bancar [...]</i>”. Prevederi similare se regăsesc și în Legea nr. 62/2008 (art.48) și Legea nr. 114 /2012 (art. 16). Contrar acestor prevederi, art. 4 alin. (1³) din Legea nr.160 din 22 iulie 2011 limitează activitatea Autorității emitente de acte permise, astfel ”<i>[...] voința autorității publice exprimată prin emiterea actului permisiv nu poate sta la baza apariției</i></p>
--	--	--	--

			<p><u>drepturilor și a obligațiilor, aceasta doar confirmă întrunirea cerințelor și condițiilor stabilite de lege, dacă legea acordă în mod expres atribuția dată autorității publice în cauz..</u> <u>Autoritatea emitentă poate refuza eliberarea actului permisiv numai dacă solicitantul nu întrunește și nu respectă cerințele și/sau condițiile expres stabilite de lege în privința actului permisiv în cauză”.</u> Nu se acceptă. Vezi cele expuse mai sus.</p>
		<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>La alin.(6) <u>necesită a fi argumentată suplimentar, reieșind din caracterul imperativ privind neaplicarea de către BNM a oricăror principii, reguli sau garanții atât de drept material cât și de drept procedural reglementate de legislația în vigoare privind desfășurarea activității de întreprinzător stabilite de Legea nr.235/2006, Legea nr.160/2011, Legea nr.161/2011, Legea nr.131/2012. Urmează a se concretiza scopul normei, dacă aceasta se referă la activitatea nemijlocit a BNM sau și la toți subiecții legii ce fac parte din domeniul de competență al BNM. Ori, legile menționate se aplică subiecților ce desfășoară activități în domeniile financiar (bancar și nebancar) cu excepțiile prevăzute în textul acestora.</u></p>	

6.	<p>Articolul 11¹. Suspendarea executării actelor Băncii Naționale în instanța de contencios administrativ</p> <p>(1) Prin derogare de la prevederile art.21 alin.(1) și (2) din <u>Legea contenciosului administrativ nr.793-XIV din 10 februarie 2000</u>, până la soluționarea definitivă a cauzei nu poate fi suspendată executarea actelor Băncii Naționale referitoare la retragerea licenței băncii și la măsurile impuse de Banca Națională în procesul de lichidare a băncii, fiind aplicabile prevederile art.38 alin.(7) din <u>Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995</u>.</p>	6. La articolul 11 ¹ alineatul (1), textul „art. 38 alin. (7)” se substituie cu textul „art. 144 alin. (4)”.	<p>Direcția generală juridică Secretariatului Parlamentului</p> <p>5. La pct.6, art.11¹ alin.(1) textul ”art.38 alin.(7) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” va fi substituit cu textul art.144 alin.(4) din Legea privind activitatea băncilor nr.202/2017”.</p>	Se acceptă.
7.	<p>Articolul 18. Acordarea de credite băncilor</p>	7. Articolul 18: la alineatul (1): litera a), textul „, ce constituie o parte a emisiunii publice” se exclude.	<p>Vladimir Golovatiuc deputat în Parlamentul Republicii Moldova</p> <p>La Art.I : modificarea articolului 18 de completat cu următoarea normă: ”la litera e) cuvintele ”de bancă” se substituie cu cuvintele ”de Banca Națională”, pentru a da o claritate celor expuse.</p>	Se acceptă.
8.	<p>Articolul 36. Păstrarea secretului profesional</p> <p>(4) Informațiile ce constituie secret profesional pot fi</p>	8. Articolul 36: la alineatul (4) litera d), textul „articolul 22” se substituie cu textul „articolul 97”, iar la	<p>Guvernul Republicii Moldova</p>	<p>Pentru informare. Proiectul de lege se redactează.</p>

divulgate sau furnizate în următoarele situații: d) în cazurile prevăzute la articolul 22 al Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995, care se aplică în mod corespunzător; Articolul 75 ² . Aplicarea sancțiunilor și a măsurilor de remediere (1) Sancțiunile și măsurile de remediere față de bănci se aplică de către organele de conducere ale Băncii Naționale împuternicite în acest sens conform Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995	litera i) cuvintele „a băncilor,” se exclud; 16. La articolul 75 ² : Articolul 75 ² . Aplicarea sancțiunilor și a măsurilor de remediere la alineatul (1), cuvintele „și măsurile de remediere” se substituie prin cuvintele „, măsurile sancționatoare și măsurile de supraveghere”;	2. <i>La art. 1 privind modificarea Legii nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei:</i> 1) În art. 36 alin. (4) lit. d) și art. 75 ² alin. (1) din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei se utilizează textul „Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995”. Prin urmare, <u>pct. 1, alineatul al patrulea</u> , necesită a fi completat cu sintagma „la forma gramaticală corespunzătoare”; Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului 6. La pct.8, art.36 alin.(4) lit.d), la fel, se va substitui întreg textul noimei de trimitere la o altă lege.	Se acceptă.
9. Articolul 46. Reglementări prudențiale Orice instituție financiară va îndeplini în mod obligatoriu cerințele actelor normative ale Băncii Naționale cu privire la: a) conturile de bilanț, obligațiunile extrabilanțiere, veniturile și cheltuielile privind anumiți indici din conturi; b) restricțiile sau condițiile privind anumite tipuri de credit sau investiții ce depășesc nivelul stabilit; anumite angajamente purtătoare de risc; echilibrarea	13. Articolul 46 va avea următorul cuprins: „Articolul 46. Băncile vor îndeplini în mod obligatoriu prevederile Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și actelor normative ale Băncii Naționale în aplicarea acestora aferente cerințelor prudențiale.”;	Gvernul Republicii Moldova 2) La pct. 13, redacția propusă pentru art. 46 nu asigură o expunere corectă atât din punct de vedere al limbajului juridic (de exclus cuvintele „în mod obligatoriu”), cât și al normelor limbii literare (de revizuit în partea ce ține de utilizarea cuvintelor „în aplicarea acestora <i>aferente</i> cerințelor prudențiale”).	Se acceptă. Articolul 46 va avea următorul cuprins: „Articolul 46. Reglementări prudențiale Băncile vor îndeplini prevederile Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor și ale actelor normative ale Băncii Naționale emise în aplicarea acestora cu privire la cerințele prudențiale.”;

	termenelor de scadență a activelor și pasivelor și a elementelor extrabilanțiere; pozițiile valutare deschise, operațiunile de swap, opțiunile și alte poziții similare; accesul la sistemul de plăți.			
10.	Articolul 75. Sancțiuni și măsuri de remediere	15. La articolul 75: în titlul articolului, după cuvântul „Sancțiuni” se introduc cuvintele „, măsuri sancționatoare și alte măsuri”;	Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului 7. La pct.15, art.75: Titlul articolului urmează a fi expus în redacție nouă, corespunzătoare conținutului articolului.	Se acceptă. denumirea articolului va avea următorul cuprins: „Articolul 75 Sancțiuni, măsuri sancționatoare, măsuri de supraveghere și alte măsuri”;
11.	Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21.07.1995	Art. II. Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81/199), cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează: 1. În titlul legii cuvintele „instituțiilor financiare” se substituie cu cuvintele „cu privire la lichidarea băncilor”. 2. Capitolul I va avea următorul cuprins: „Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE	Guvernul Republicii Moldova 3. <i>La art. II privind modificarea Legii instituțiilor financiare nr. 550/1995, remarcăm că cap. I a fost abrogat prin Legea nr. 202/2017, deci nu mai poate fi modificat, or modificarea constă în schimbarea oficială a unor prevederi în vigoare, iar abrogarea are un caracter definitiv (a se vedea art. 62 alin. (1) și art. 66 alin. (4) din Legea nr. 100/2017).</i> Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului Art.II, Legea instituțiilor financiare nr.550/1995: 8. La art.II, care prevede modificarea titlului Legii instituțiilor financiare prin substituirea cuvintelor ”instituțiilor financiare” cu cuvintele ”cu privire la lichidarea băncilor”, atenționăm că potrivit regulilor stabilite de art.63 din Legea nr.100/2017, condițiile	Se acceptă. Întru asigurarea respectării exigențelor tehnicii legislative, art.II pct.2 din proiect a fost modificat în sensul <u>completării</u> Legii nr.550/1995 cu Capitolul I. Nu se acceptă. Prevederile Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor transpun prevederile Directivei 2013/36/UE din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de

			<p>generale de modificare a actului normativ, modificarea unui act normativ este admisă numai dacă nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al actului respectiv. În caz contrar, actul normativ se înlocuiește cu un nou act, urmînd să fie abrogat în întregime. Astfel, constatăm modificarea conceptului inițial al Legii nr.550/1995 ca fiind un act legislativ de bază de reglementare a activității instituțiilor financiare.</p> <p>De asemenea, potrivit alin.(3) al art.62 din Legea nr.100/2017, în cazul în care se abrogă integral textul unei părți, cărți, unui titlu, capitol, unei secțiuni, subsecțiuni, unui paragraf, punct, articol, alineat, subpunct, unei litere sau al diviziunii acesteia, numărul sau litera cu care este însemnat elementul respectiv nu se atribuie altor elemente structurale din șirul dat.</p> <p>Înțelegînd necesitatea modificărilor prevăzute în proiectul de lege și reieșind din succesiunea adoptării și punerii în aplicare a actelor legislative în domeniu, totuși, sugerăm examinarea posibilității de incorporare a reglementărilor privind lichidarea băncilor în cuprinsul Legii nr.202/2017.</p>	<p>credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE și a Regulamentului 575/2013 din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012. Astfel, aceste acte UE nu conțin prevederi ce țin de procesul de lichidare a băncilor, iar încorporarea unor asemenea norme ar duce la distorsionarea scopului legii.</p>
12.	<p>Articolul 38². Condițiile pentru numirea lichidatorului</p> <p>1) În funcția de lichidator se numește o persoană fizică care corespunde exigențelor înaintate față de administratorul unei</p>	<p>4. Articolul 38²:</p> <p>alineatul (1) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(1) În funcția de lichidator al băncii se numește o persoană fizică care corespunde</p>	<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>9. La pct.4, art.38² alin.(1), <u>necesitatea</u> <u>normei de modificare</u> <u>urmează a se</u> <u>argumenta suplimentar.</u> Considerăm că criteriile față de lichidatorul băncii</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Conform prevederilor art.4 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, BNM exercită atribuțiile de licențiere, reglementare și</p>

	<p>bănci, stabilite în regulamentul respectiv al Băncii Naționale.</p> <p>Legea privind activitatea băncilor nr.202/2017, Articolul 41. Consiliul băncii</p> <p>(5) Membrii consiliului trebuie să respecte cerințele aferente independenței acestora stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prezentei legi.</p> <p>Articolul 44. Comitetele specializate ale consiliului</p> <p>(5) Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile comitetelor de la alin.(1) și (2), precum și cerințele față de membrii acestora sînt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p>	<p>criteriilor de reputație, cunoștințe și experiență necesară pentru executarea funcției, astfel cum este stabilit în actele normative ale Băncii Naționale.”;</p> <p>la alineatul (3) litera b), cuvântul „administrator” se substituie cu textul „membru al organului de conducere, membru al comisiei de cenzori”, iar sintagma „cotă substanțială” se substituie cu sintagma „deținere calificată”.</p> <p>Art. XIII. 2. Articolul 41: alineatul (5), va avea următorul cuprins:</p> <p>„(5) Cel puțin 1/3 din membrii consiliului băncii trebuie să fie independenți. În sensul prezentului articol a fi independent înseamnă că un membru al consiliului băncii nu are nicio relație actuală sau anterioară recentă ori legături de orice natură cu banca, acționarii, deținătorii indirecti sau conducerea acesteia, care ar putea să influențeze obiectivul membrului și judecata echilibrată și să reducă capacitatea acestuia de</p>	<p>urmează a fi stabilite de lege pentru a se asigura gradul de obiectivitate, transparență, previzibilitate și stabilitate a acestora, precum și întru neadmiterea unor elemente de coruptibilitate și elemente discreționare procesului de selectare și numire în funcție a acestora.</p> <p>10. Obiecția respectivă este valabilă în egală măsură și pentru Art.XIII - Legea privind activitatea băncilor nr.202/2017, pct.2, referitor la art.41 alin.(5) privind cerințele care asigură independența membrilor consiliului băncii, și pct.4 referitor la art.44 alin.(5) privind cerințele față de membrii comitetelor specializate.</p>	<p>supraveghere prudentială potrivit prevederilor prezentei legi și Legii nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, iar competențele de redresare și rezoluție ale Băncii Naționale a Moldovei se exercită potrivit Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor. În acest sens precum și în aplicarea art. 44 lit. a) din Legea nr. 202/2017 și art. 38² a fost adoptat Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin HCE nr. 292/2018. Procedura de elaborare a actelor normative ale BNM respectă prevederile Legii nr.100/2017 cu privire la actele normative precum și prevederile Legii nr.</p>
--	---	--	--	--

		<p>a lua decizii în mod independent. Cerințele care asigură independența și care trebuie respectate de către membrii consiliului băncii sunt stabilite prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea prezentei legi.”;</p> <p>(5) Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile comitetelor de la alin.(1) și (2), precum și cerințele față de membrii acestora sînt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p>		239/2008 privind transparența în procesul decizional, asigurând un grad înalt de obiectivitate, transparență și stabilitate a normelor elaborate.
13.	<p>Legea nr. 62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară</p> <p>Articolul 42. Prevederi generale privind condițiile de activitate a unităților de schimb valutar</p> <p>(3) Operațiunile de schimb valutar în numerar cu persoane fizice se efectuează de către unitatea de schimb valutar cu aplicarea mașinii de casă și control, în conformitate cu cerințele legislației în domeniul aplicării mașinilor de casă și control.</p>	<p>Art. VI. Legea nr. 62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 423-429 art. 859), cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>12. La articolul 42:</p> <p>alineatul (3) va avea următorul cuprins:</p> <p>„(3) Unitatea de schimb valutar este obligată să asigure înregistrarea tuturor operațiunilor de schimb</p>	<p>Guvernul Republicii Moldova</p> <p>În partea ce ține de propunerile de excludere a obligativității de aplicare a mașinilor de casă și control de către unitățile de schimb valutar, prevăzute la art. VI pct. 12 din proiect, comunicăm că acestea vor avea ca efect îngreunarea procesului de monitorizare și control a tranzacțiilor aferente operațiunilor de schimb valutar din partea Serviciului Fiscal de Stat. Totodată, luînd în considerație natura acestor tranzacții, remarcăm că propunerile de amendare prenotate vor genera deficiențe în asigurarea unei evidențe stricte a operațiunilor de schimb valutar atît în scopul percepției</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Modificările respective se exclud.</p>

	<p>(6¹) Clientul unității de schimb valutar are dreptul să solicite revocarea operațiunii de schimb valutar până la finalizarea acesteia, precum și în decurs de 30 de minute după finalizarea acesteia, dacă sînt respectate concomitent următoarele condiții:</p> <p>a) în perioada indicată, cursul de cumpărare/vînzare a valutei străine cumpărate/vîndute nu a fost modificat;</p> <p>b) solicitarea de revocare se face cu cel puțin 30 de minute înainte de finalizarea programului de lucru al unității de schimb valutar.</p> <p>Operațiunea de schimb valutar se consideră finalizată după primirea de către client a mijloacelor bănești și a bonului de casă sau a altui document prevăzut de legislația fiscală. Calcularea termenului de 30 de minute se face de la ora indicată în bonul de casă sau într-un alt document prevăzut de legislația fiscală.</p> <p>Revocarea operațiunii de schimb valutar după finalizarea acesteia se face în baza cererii</p>	<p>valutar în numerar cu persoane fizice efectuate. Banca Națională a Moldovei este în drept să stabilească modul de înregistrare de către unitatea de schimb valutar a operațiunilor în cauză.”.</p> <p>la alineatul (6¹), cuvintele „prevăzut de legislația fiscală” se substituie cu cuvintele „care conține toate elementele bonului de casă”;</p> <p>3. Articolul 13: alineatul (2): în partea introductivă, cuvintele „bănci și alte instituții financiare” se substituie cu textul „băncile licențiate/băncile nerezidente”;</p> <p>6. La articolul 23alineatul (2) la alineatul (4) literele c) și d) sintagma „instituții financiare” se substituie cu cuvintele „bănci nerezidente”.</p>	<p>obligățiilor fiscale, cît și în scopul eliminării anumitor riscuri de ordin financiar.</p> <p>4. La pct.3 din art. VI privind modificarea Legii nr.62/2008 privind reglementarea valutară:</p> <p>1) utilizarea cuvintelor „în partea introductivă” și „partea introductivă” nu este conformă cu normele de tehnică legislativă;</p> <p>2) la pct. 6 din normele de modificare se consideră a fi inutile cuvintele „din străinătate” (a se vedea accepțiunea termenului „bancă nerezidentă” în pct. 1 al articolului dat).</p>	<p>Proiectul de lege se redactează.</p> <p>Se acceptă.</p> <p>La articolul 23, în partea introductivă a alineatului (2) și la alineatul (4) literele c) și d), cuvintele „instituții financiare din străinătate” se substituie cu cuvintele „bănci nerezidente”.</p> <p>Această modificare este efectuată și la art.16 alin.(7)</p>
--	---	---	---	--

	<p>scrisse a clientului, la care se anexează bonul de casă sau un alt document prevăzut de legislația fiscală.</p> <p>Articolul 23. Plăți și transferuri în/din străinătate între rezidenți</p> <p>(2) Persoanele juridice rezidente pot efectua transferuri din Republica Moldova către conturile lor deschise la instituții financiare din străinătate numai în cazul în care, conform prevederilor prezentei legi:</p> <p>(4) Persoanele fizice rezidente pot efectua transferuri din Republica Moldova în străinătate pe numele lor numai în cazul:</p> <p>c) dacă, în condițiile prezentei legi, persoanele fizice respective au conturi deschise la instituții financiare din străinătate în baza autorizațiilor eliberate de Banca Națională a Moldovei, care prevăd posibilitatea efectuării unor astfel de transferuri;</p> <p>d) dacă persoanele fizice respective au conturi deschise la instituții financiare din străinătate fără autorizare din partea Băncii Naționale a Moldovei în cazurile prevăzute la art.13 alin.(5) lit.b), e) și f).</p>		
--	--	--	--

14.	<p>Legea nr. 232 din 3 octombrie 2016 privind redresarea și rezoluția băncilor</p> <p>Articolul 180. – La aplicarea instrumentului de recapitalizare internă, Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, exercită competențele de reducere a valorii sau de conversie, cu respectarea oricăror excluderi prevăzute la art.155 și 156 și cu respectarea următoarelor cerințe:</p> <p>c) numai dacă reducerea totală a valorii acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate și a instrumentelor de capital relevante, efectuată în temeiul lit.a) și b) este inferioară valorii totale a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) și c), Banca Națională a Moldovei reduce, în măsura în care este necesar, valoarea principalului datorilor subordonate care nu reprezintă instrumente de fonduri proprii de nivel 2, în conformitate cu ierarhia creanțelor din procedura de lichidare silită, împreună cu reducerea valorii prevăzută la lit.a) și b), pentru a obține</p>	<p>Art. XI. Legea nr. 232 din 3 octombrie 2016 privind redresarea și rezoluția băncilor</p> <p>18. La articolul 180, litera c) și articolul 217 litera b), înainte de cuvintele „de nivel 2” se introduc cuvintele „de nivel 1 suplimentar sau”;</p>	<p>Guvernul Republicii Moldova</p> <p>5. La pct. 18 al art. XI privind modificarea Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, modificarea art. 180 lit. c) și art. 217 lit. b) nu corespunde uzanțelor normative, fiind necesară substituirea textului „de nivel 2” cu textul „de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2</p>	Se acceptă.
-----	---	---	---	-------------

	<p>valoarea totală a sumelor prevăzute la art.177 lit.b) și c);</p> <p>Articolul 217. – (1) Cu respectarea prevederilor cadrului legislativ privind societățile comerciale, Guvernul este în drept să decidă ca Ministerul Finanțelor să participe la recapitalizarea unei bănci, prin aport de capital în schimbul următoarelor instrumente, cu respectarea cerințelor prevăzute în <u>Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995</u>, cu modificările ulterioare:</p> <p>b) instrumente de fonduri proprii de nivelul 2.</p>				
15		<p>Art. XII. La articolul 4 alineatul (4) litera d) din Legea nr. 234 din 3 octombrie 2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr. 343-346 din 04.10.2016, art. 711) cu modificările ulterioare, cuvintele „instituțiile financiare” se substituie prin cuvintele „băncile”.</p>	<p>Guvernul Republicii Moldova</p> <p>6. <i>La art. XII privind modificarea Legii nr.234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare, în sintagma ce vizează izvorul publicării Legii nr. 234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare necesită a fi exclus textul „din 04.10.2016”.</i></p>		Se acceptă.

16	<p>Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor Articolul 62.</p> <p>Aprobările prealabile aferente fondurilor proprii Banca Națională a Moldovei acordă aprobări prealabile băncilor pentru, cel puțin, recunoașterea, diminuarea valorii, reducerea, distribuirea și derogarea de la deducerea unor elemente de fonduri proprii în modul prevăzut de actele normative emise în aplicarea prezentei legi.</p>	<p>Art. XIII. Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor(Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439 art. 727, în vigoare din 1 ianuarie 2018) cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>6. La articolul 62: unicul alineat devine alineatul (1); articolul se completează cu alineatul (2) cu următorul cuprins:</p> <p>„(2) Fără a aduce atingere altor cazuri prevăzute expres de prezenta lege, banca nu poate distribui fonduri proprii dacă Banca Națională consideră că aceasta poate conduce la nerespectarea cerințelor aferente fondurilor proprii sau a altor indicatori prudențiali sau la periclitatea solidității financiare a băncii.”.</p>	<p>Vladimir Golovatiuc deputat în Parlamentul Republicii Moldova</p> <p>La Art.XIII pct.6 prin care se modifică art.62 de expus în următoarea redacție: ”La articolul 62: unicul alineat devine alineatul (1); la alineatul (1), după cuvintele „fonduri proprii” se completează cu textul „, precum și pentru distribuirea de către bănci a profitului către acționari și/ori plata de dobândă către deținătorii de instrumente de fonduri proprii de nivelul 1 suplimentar,”; se completează cu alineatul (2) cu următorul cuprins:</p> <p>„(2) Fără a aduce atingere altor cazuri stabilite expres prin prezenta lege, băncile nu pot efectua operațiunile prevăzute la alineatul (1), dacă Banca Națională a Moldovei consideră că aceasta poate conduce la nerespectarea cerințelor aferente fondurilor proprii sau a altor indicatori prudențiali, sau la periclitatea stabilității băncii.”</p> <p>Argumentare: Fondurile proprii reprezintă elementele cheie care asigură stabilitatea financiară a unei bănci. Prin urmare, menținerea unui nivel adecvat al fondurilor proprii asigură minimizarea riscurilor la care este expusă banca. Astfel, în prezent, distribuirea unor elemente de fonduri proprii se efectuează cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei (art.62 din Legea nr.202/2017 privind activitatea</p>	Se acceptă.
----	--	---	--	-------------

			băncilor). Totodată, urmează a fi precizată extinderea cerinței respective și asupra profiturilor, inclusiv intermediare, obținute în perioada anului (înregistrate de bancă în contabilitate în perioada de gestiune) și care nu constituie elemente a fondurilor proprii, decât după confirmarea acestora de către auditorul extern al băncii și examinarea de către Adunarea generală a acționarilor.	
17	<p>Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor</p> <p>Articolul 148. Dispoziții tranzitorii</p> <p>(2) În termen de 5 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi:</p> <p>a) băncile care dețin licența Băncii Naționale a Moldovei pentru desfășurarea activităților financiare, eliberată în temeiul <u>Legii instituțiilor financiare nr.550/1995</u>, vor obține noile licențe și copile autorizate de pe licențe pentru sucursale. Băncile vor prezenta Băncii Naționale a Moldovei originalul licențelor pentru desfășurarea activităților financiare. Banca Națională a Moldovei va reperfecta licențele noi la data prezentării</p>	<p>Art. XIII. Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439 art. 727, în vigoare din 1 ianuarie 2018) cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:</p> <p>9. Articolul 148:</p> <p>la alineatul (2) prima propoziție se expune în următoarea redacție: „Conform termenelor prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi.”, iar literale a), e) și f) se exclud.</p> <p>se completează cu alineatul (4¹) cu următorul cuprins:</p> <p>„(4¹) Orice referire sau trimitere, în actele normative existente, la data intrării în</p>	<p>Guvernul Republicii Moldova</p> <p>7. La art. XIII privind modificarea Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor:</p> <p>1) din dispoziția propriu-zisă de modificare este necesar de a exclude data intrării în vigoare a acestei legi;</p> <p>2) la pct. 8 privind modificarea art. 148 „Dispoziții tranzitorii”, semnalăm că, redacția propusă pentru primul alineat („Conform termenelor prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi.”) nu poate fi acceptată, întrucât alin. (2) reglementează acțiunile ce trebuiau realizate de către bănci și Banca Națională a Moldovei în termen de 5 luni de la data intrării în vigoare a Legii nr. 202/2017 (de la 01.01.2018). Astfel, modificarea acestei norme urma să fie efectuată până la ajungerea la termen;</p> <p>3) la pct. 10, completarea art. 149 alin. (3) cu textul „și aprobarea de către Banca Națională a Moldovei a actelor normative de aplicare a</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Se acceptă.</p> <p>Modificările la alineatul (2) și la literale a), e) și f) se exclud, deoarece trebuiau realizate de către bănci și Banca Națională a Moldovei.</p> <p>Se acceptă.</p> <p>Modificarea respectivă se exclude.</p>

	<p>originalului licențelor deținute, iar copiile autorizate de pe licență – în termen de 3 zile de la data prezentării copiilor autorizate de pe licență;</p> <p>e) băncile își vor reperfecta regulamentele filialelor elaborate conform Legii instituțiilor financiare nr.550/1995 în actele corespunzătoare aferente sucursalelor conform prezentei legi;</p> <p>f) Banca Națională a Moldovei va elabora și va aproba actele sale normative de aplicare a prezentei legi, cu specificarea termenelor și condițiilor de aplicare a acestora de către bănci și sucursalele băncilor din alte state înființate pe teritoriul Republicii Moldova.</p> <p>Articolul 149. Dispoziții finale</p> <p>(3) Actele normative emise de Banca Națională a Moldovei în baza Legii instituțiilor financiare nr.550/1995, cu modificările și completările ulterioare, se aplică în continuare, până la abrogarea lor expresă.</p>	<p>vigoare a prezentei legi, la termenul „filială a unei bănci” se va considera ca referire și/sau trimitere la termenul de „sucursală a unei bănci” conform definiției prevăzută la art. 3 din prezenta lege.</p> <p>10. La articolul 149, alin.(3) se completează cu sintagma „și aprobarea de către Banca Națională a Moldovei a actelor normative de aplicare a prezentei legi”.</p>	<p>prezentei legi” este inutilă, deoarece nu aduce o soluție juridică nouă. Din redacția în vigoare se subînțelege că abrogarea se va face prin actele Băncii Naționale a Moldovei, emise în temeiul Legii privind activitatea băncilor nr.202/2017.</p> <p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>11. La art.XIII pct.9, referitor la art.148 alin.(4¹), atenționăm asupra caracterului retroactiv al normei de completare (din data intrării în vigoare a Legii nr.202/2017) contrar prevederilor art.73 din Legea nr.100/2017. Propunem excluderea cuvintelor ”la data intrării în vigoare a prezentei legi”</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Modificarea respectivă se exclude.</p>
--	--	---	--	---

18			<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>12. Cu referire la punerea în aplicare a legii atenționăm că, potrivit art.56 din Legea nr.100/2017, actele normative intră în vigoare peste o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova sau la data indicată în textul actului normativ, care nu poate fi anterioară datei publicării.</p>	<p>Pentru informare.</p> <p>Actul normativ intră în vigoare peste o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.</p>
19.	<p>Art. XIV. Articolul 37 din Legea nr. 308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.58-66, art.133) se completează cu alineatul (2¹), cu următorul cuprins:</p> <p>„(2¹) Până la intrarea în vigoare a legii cu privire la procedura de constatare a încălcărilor în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a amenziilor, constatarea încălcărilor săvârșite de către bănci, prestatorii de servicii de plată nebankari și unitățile de schimb valutar și aplicarea amenzilor față de aceste entități, inclusiv pentru încălcările săvârșite</p>	<p>Guvernul Republicii Moldova</p> <p>3. În partea ce ține de completarea Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului cu dreptul Băncii Naționale a Moldovei de aplicare a sancțiunilor pentru nerespectarea legislației de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, comunicăm că Ministerul Justiției a elaborat proiectul de lege privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor (număr unic 514/MJ/2019), acesta fiind în proces de avizare la momentul actual.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Articolul XIV se exclude.</p>	

		<p>până la intrarea în vigoare a prezentei legi, se efectuează de către Banca Națională a Moldovei în conformitate cu actele normative care reglementează activitatea acestor entități și a Băncii Naționale a Moldovei”.</p>		
--	--	---	--	--

Vladimir GOLOVATIUC,

Președintele Comisiei

V. Golovatiuc